

Ce se întâmplă cu banii din pensiile private, în caz de deces prematur. Cum se revendică și ce documente sunt necesare

Ce se întâmplă cu banii din pensiile private, în caz de deces prematur. Românii contribuie la aceste fonduri, dar vor să știe și ce se întâmplă cu banii lor în cazul în care nu vor apuca să se bucure de pensie. Răspunsul este simplu: banii din pensiile private rămân moștenitorilor în cazul unui deces prematur.

Dreptul de proprietate asupra banilor proveniți din aceste contribuții este garantat, iar sistemul este unul transparent: orice contribuabil poate afla tot timpul câți bani are adunați.

Administratorii de fonduri investesc acești bani în folosul proprietarilor și, evident, și câștigurile aparțin tot contribuabililor.

Ce se întâmplă cu banii din pensiile private, în caz de deces

În cazul decesului prematur al unui participant la un fond de pensii private (Pilon II sau Pilon III), sumele acumulate în contul acestuia nu sunt pierdute, ci sunt moștenite de către beneficiarii legali.

Iată ce se întâmplă, în funcție de tipul de pensie privată:

Pilonul II – Pensia Privată Obligatorie

Dacă participantul decedează înainte de pensionare:

- Sumele acumulate în contul individual sunt **moștenite** de către **soțul/soția supraviețuitoare sau de către moștenitorii legali (copii, părinți, frați, etc.)**.
- Moștenitorii pot opta pentru transferul sumelor în propriul cont de pensie privată (dacă sunt participanți la Pilonul II) sau pot solicita plata în numerar.

În situația decesului unui participant la Pilonul 2 de pensii, **moștenitorii trebuie să depună la administratorul fondului de pensii** administrat privat următoarele documente:

- Cererea de revendicare (original) completată și semnată de tine sau de mandatarul desemnat
- Cartea de identitate sau pașaport valabil emis de autoritățile române (copie)
- **Certificatul de moștenitor (NU Certificatul de calitate moștenitor)** sau hotărârea judecătorească definitivă de partaj succesoral (după caz)
- **Certificat de deces**
- Extras de cont bancar (dacă se optează pentru plata prin transfer bancar)
- Procură specială și autentică pentru mandatar (în cazul desemnării unui mandatar pentru a întreprinde demersurile), însoțită de o copie a actului de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române al mandatarului, valabil la data depunerii cererii)
- Decizie judecătorească de numire a tutorelui (document necesar doar atunci când tutorele legal al moștenitorului minor este altul decât părintele, sau când moștenitorul este major, dar a fost necesară desemnarea unui tutore. Se anexează și o copie a actului de identitate/ pașaport emis de către autoritățile române al tutorelui desemnat.)
- Certificat de încadrare în gradul de handicap grav sau accentuat sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu dețineți acest certificat, după caz.)

Fără toate actele necesare, cererea ta de revendicare nu va putea fi procesată.
Dar procedura rămâne simplă, transmite Euronews.

Pilonul III – Pensia Privată Facultativă

- În cazul decesului, moștenitorii pot solicita suma acumulată în cont.
- Dacă participantul a desemnat un **beneficiar specific** în contract, acesta ar putea primi direct suma acumulată, fără a trece prin procesul de succesiune.

Ce trebuie să faci moștenitorii?

Depun o cerere la administratorul fondului de pensii.

Prezintă **actele necesare**, cum ar fi:

- Certificat de deces.
- Certificat de moștenitor sau documente care atestă calitatea de beneficiar.
- Carte de identitate.

Administratorul fondului efectuează plata către moștenitori sau transferul sumelor în conturile acestora.

Când poți retrage banii de la Pilonul 2?

Sumele acumulate pot fi încasate de beneficiar în cazul următoarelor trei situații

- în situația pensionării pentru limită de vârstă;
- în situația în care intervine invaliditatea;
- în cazul decesului participantului, banii pot fi retrași de moștenitorii legali.

Pentru revendicarea sumelor din contul de pensie Pilonul 2, personal sau prin mandatar, trebuie să depuneți la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

- Cererea de revendicare (original) completată și semnată de tine sau de mandatarul desemnat
- Cartea de identitate sau pașaport valabil emis de autoritățile române (copie)
- Decizie administrativă privind acordarea pensiei de limită de vârstă emisă de Casa de Pensii Publice (copie legalizată)
- Extras de cont bancar (dacă se optează pentru plata prin transfer bancar)
- Procură specială și autentică pentru mandatar (în cazul desemnării unui mandatar pentru a întreprinde demersurile), însoțită de o copie a actului de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române al mandatarului, valabil la data depunerii cererii)
- Decizie judecătorească de numire a tutorelui (doar în cazul în care este numit un tutore legal). Se anexează și o copie a actului de identitate/ pașaport emis de către autoritățile române al tutorelui desemnat
- Certificat de încadrare în gradul de handicap grav sau accentuat sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu dețineți acest certificat, după caz.)